# Pojištění schopnosti splácet přináší jistotu v nejisté době, všespasitelné ale není

**Praha 14. března 2024 – Život je plný nejistoty, a ztráta schopnosti pracovat kvůli nemoci nebo úrazu může hned záhy znamenat i výrazný pokles nebo dokonce ztrátu pravidelného příjmu. Pojištění schopnosti splácet je produktem, který dokáže tuhle díru v domácím rozpočtu zacelit – proto jej mají ve své nabídce tuzemské pojišťovny, které je ve spolupráci s bankami nabízejí třeba na splátky hypotéky nebo půjčky.**

Že právě řešíte s bankou hypotéku? Pak po vás s vysokou pravděpodobností bude chtít sjednat pojištění schopnosti splácet. Jeho pojistné vás sice také bude něco stát, ale pokud si pojištění uzavřete, můžete za to získat nižší úrokovou sazbu u hypotéky. A hlavně, pokud byste se kvůli ztrátě příjmu při rekonvalescenci po úrazu nebo po dobu dlouhodobé nemoci dostali do finanční tísně, pojišťovna, která spolupracuje s vaší bankou, bude splátky hypotéky platit za vás.

*„Pojištění schopnosti splácet je balíček pojištění pro případ, kdy by klient nebyl schopen platit svoji hypotéku. Ať už proto, že se dostane do pracovní neschopnosti, ztratí zaměstnání, je v nemocnici, trvale invalidní nebo dokonce zemře. Banka si tak kryje své riziko, protože pojistné plnění jde ve většině případů rovnou jí na splacení úvěru. Existují už ale i výjimky, kdy pojišťovny pošlou peníze klientům a je už jenom na nich, jak s finančními prostředky naloží,“* vysvětluje Petr Motáček, specialista na pojištění ze společnosti FinGO.

Vzhledem k tomu, že hypotéku uzavírají lidé i na desítky let, je poměrně pravděpodobné, že se dlužník během té doby může stát dlouhodobě práce neschopným, závažně onemocní nebo ztratí zaměstnání. *„Pokud jde o poslední jmenované riziko, je potřeba se podívat do pojistných podmínek. U rizika ztráty zaměstnání bývá přesně uvedeno, z jakého důvodu ke ztrátě může dojít a je tam vyjmenována i řada výjimek a také lhůt, po které za dlužníka hradí splátky pojišťovna. Po uplynutí této lhůty je na řadě se splácením znovu dlužník, a to bez ohledu na to, zda už novou práci má, nebo ne. Podobné je to i u rizika pracovní neschopnosti, kde zase klient musí splnit, a hlavně s vlastními financemi „přežít“ karenční dobu, po kterou mu pojišťovna plnit nebude,“* dodává Petr Motáček ze společnosti FinGO.

**Banky nabízejí pojištění k hypotékám jako balíčky**

Každá pojišťovna má pojištění pro danou banku připravené jinak a většinou nabízí i více variant pojistných balíčků. Pojištění smrti je většinou nastavené s klesající pojistnou částkou, které pokrývá zůstatek nesplaceného úvěru. Pokud jde o riziko invalidity, tak to mají pojišťovny zahrnuto obvykle až u 3. stupně, sporadicky i u 2. stupně invalidity a opět je pojistná částka určena pouze na splacení zbývající části úvěru, jen výjimečně je tomu jinak.

Dále zde můžete najít rizika pracovní neschopnosti nebo ztráty zaměstnání, kde je plnění poskytováno až po uplynutí karenční doby, jak již bylo řečeno. Také pojistné plnění za ztrátu zaměstnání není poskytnuto vždy, ale jen když je klient propuštěn z důvodu nadbytečnosti nebo pokud zaměstnavatel přemísťuje či ruší výrobu, z důvodů organizačních, konkurzu či likvidace zaměstnavatele – přesně podle znění pojistných podmínek, které se mohou lišit.

Dalším rizikem, které mají některé pojišťovny v nabídce, jsou vyjmenované diagnózy závažných onemocnění, ale pokud toto riziko pojišťovny mají, tak uhradí pouze několik málo úvěrových splátek. V neposlední řadě je možné ještě v nabídkách najít i ošetřování člena rodiny, hospitalizaci nebo také pojištění pohledávek.

**Nabídka největších bank má mnoho variant:**

[**Komerční banka**](https://www.kb.cz/cs/obcane/pujcky/hypoteky) **ve spolupráci s** [**Komerční pojišťovnou**](https://www.kb.cz/cs/obcane/pojisteni/pojisteni-schopnosti-splacet)

V nabídce jsou tři varianty pojištění: první je pro případ smrti pojištěného a invalidity 3. stupně, ve druhé variantě je k těmto dvěma rizikům navíc ještě pracovní neschopnost a v poslední variantě je doplněna ztráta zaměstnání.

[**Česká spořitelna**](https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/pujcky/pujcka?gad_source=1&gclid=EAIaIQobChMIo5SsrcnahAMVeI1QBh3D5ggdEAAYASAAEgJ5p_D_BwE) **ve spolupráci s** [**Kooperativa pojišťovnou**](https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/pojisteni-k-uverum-ceske-sporitelny)

V balíčcích Standard nebo Standard 50 % je zahrnuto pojištění pro případ smrti, invalidity 2. a 3. stupně a pracovní neschopnosti.

V balíčcích Plus nebo Plus 50 % je pojištění pro případ smrti, invalidity 2. a 3. stupně, pracovní neschopnosti, ztráty zaměstnání nebo zrušení živnosti a ošetřování člena rodiny.

Varianty 50 % kryjí pouze 50 % zůstatku úvěru a lze je sjednat pro úvěry nad 4 mil. Kč. U pojištění smrti se zaplatí nesplacená část úvěru a až 1 mil. Kč může jít pozůstalým.

[**ČSOB Hypoteční banka**](https://www.csob.cz/lide/bydleni) **ve spolupráci s** [**ČSOB pojišťovnou**](https://www.csob.cz/lide/pojisteni/pojisteni-k-uverum)

Pojištění je nabízeno ve třech variantách. Varianta I zahrnuje pojištění pro případ smrti a invalidity 3. stupně, ve variantě II je kromě těchto rizik navíc pracovní neschopnost a varianta III je rozšířena ještě o riziko ztráty zaměstnání, skončení služebního poměru a pojištění pohledávek. U pojištění smrti a invalidity lze nastavit rozsah do 100 % z výše úvěru, kdy celé plnění jde bance, nebo do 150 % z výše úvěru, kdy částka nad 100 % jde u Invalidity pojištěnému, v případě smrti klienta obmyšlené osobě.

[**UniCredit Bank**](https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane.html#Hypoteky) **ve spolupráci s** [**Generali Českou pojišťovnou**](https://www.generaliceska.cz/unicreditbank)

I v tomto pojištění si klienti mohou vybrat ze tří variant. Ve variantě Basic je pojištění pro případ smrti a invalidity 3. stupně, varianta Standard má navíc pracovní neschopnost a varianta Full je doplněna o ztrátu zaměstnání a závažná onemocnění.

[**Moneta Money Bank**](https://www.moneta.cz/hypoteky) **ve spolupráci s** [**Cardif pojišťovnou**](https://cardif.cz/cs/web/czech-republic/pojisteni-schopnosti-splacet)

V tomto případě má pojištění dvě varianty Varianta 1 je pro jednu osobu a obsahuje pojištění pro případ smrti, invalidity 3. stupně, pracovní neschopnosti, ošetřování člena rodiny, ztráty zaměstnání nebo zrušení živnosti a hospitalizace. Stejná rizika jsou obsažena i ve Variantě 2, která je pro dvě osoby.

[**Raiffeisenbank**](https://www.rb.cz/osobni/hypoteky) **ve spolupráci s** [**UNIQA pojišťovnou**](https://www.uniqa.cz/)

K hypotéce je poskytováno pojištění pro případ smrti, invalidity 3. stupně, pracovní neschopnosti a ztráty zaměstnání.

[**mBank**](https://www.mbank.cz/osobni/hypoteky/) **ve spolupráci s** [**MetLife pojišťovnou**](https://www.metlife.cz/skupinove-pojisteni/pojisteni-schopnosti-splacet/)

Pojištění schopnosti splácet zahrnuje riziko smrti a invalidity 3. stupně.

**Pozor na prohlášení o zdravotním stavu!**

Největším benefitem pojištění je sleva na úrokové sazbě, kterou banky při sjednání balíčku nabízejí, a to od 0,1 % do 0,25 %. *„Benefitem může být i to, že do určité částky nemusí klient vyplňovat zdravotní dotazník a stačí jeho čestné prohlášení, že je zdráv. Velmi rychle se z této výhody ale může stát nevýhoda, protože pokud klient měl již dříve nějaký úraz či diagnózu a opomněl to uvést, tak mu v případě pojistné události může pojišťovna odmítnout pojistné plnění a smlouvu vypovědět. Zkoumání zdravotního stavu a pravdivé odpovědi ve zdravotním dotazníku jsou před uzavřením jakéhokoliv životního pojištění, a to i tohoto specifického balíčku k hypotékám, skutečně důležité,“* doplňuje Petr Motáček ze společnosti FinGO.

**Pojištění schopnosti splácet přece jen něco stojí...**

Platba pojištění se odvíjí od toho, zda je počítána z výše úvěrové splátky nebo z výše poskytnutého úvěru. Například Česká spořitelna ve spolupráci s Kooperativou to má nastavené procentem ze splátky. U dvoumilionové hypotéky se platby pojistného budou pohybovat od 1044 Kč do 1195 Kč měsíčně podle varianty pojištění. Naopak třeba Komerční banka ve spolupráci s Komerční pojišťovnou to má nastavené procentem z poskytnuté výše úvěru. U stejně vysoké hypotéky budou měsíční platby od 500 Kč do 900 Kč podle typu pojištění.

Balíček pojištění schopnosti splácet může být výhodný jen pro někoho. Patří mezi ně ti, kteří chtějí uplatnit slevu na úrokové sazbě nebo nemají rodinu a nepotřebují nikoho kromě sebe zajišťovat. Může být také vhodným doplňkem klasického životního pojištění.

**Životní pojištění zajistí i další náklady rodiny, nejen splátky hypotéky**

Pokud si pokládáte otázku, zda pojištění schopnosti splácet pokryje všechna rizika a všechny členy domácnosti, tak odpověď je jednoznačná – ne. Prioritně je totiž určeno výhradně na pokrytí úvěrové splátky, a ještě pouze na ta rizika, která jsou zahrnuta v balíčku. Přitom i další rizika jsou pro rodinu dlužníka zásadní! *„Pojištění schopnosti splácet sice zbaví dlužníka a jeho rodinu tíže měsíčních splátek, ale další náklady spojené s chodem domácnosti tím vyřešeny nejsou. Proto doporučujeme klientům životní pojistku. Výhodou je, že pojistné plnění z ní jde hned a přímo rodině, která pak sama zváží, co zaplatí nejdříve. Zda to budou splátky úvěru, náklady na léčbu, rekonvalescenci, běžné výdaje, nebo třeba nutné stavební úpravy bytu,“* uzavírá Petr Motáček ze společnosti FinGO.

***O společnosti FinGO:***

*Digitální finančně-poradenská společnost FinGO.cz začala v České republice působit v roce 2021 s cílem přinést makléřům i klientům pohodlí, férovost a díky digitálním technologiím také příležitost, jak oslovit nové klienty. V současnosti má společnost přes 580 vázaných zástupců, kteří působí po celé České republice. V roce 2022 patřila k nejrychleji rostoucím makléřským společnostem, přičemž v oblasti úvěrů rostla nejrychleji ze všech. Významný podíl produkce FinGO.cz pochází z online příležitostí, které společnost sama vytváří pro své vázané zástupce. S pomocí nové platformy reCloud poskytuje FinGO rovněž komplexní zázemí pro realitní makléře.*

*Společnost FinGO je součástí lokální investiční skupiny InTeFi Capital podnikatele a investora Lukáše Nováka. Skupina vlastní a řídí české a slovenské společnosti z oblastí informačních technologií, financí, a real estate developmentu. Podíl vlastní například v technologické skupině BiQ Group, která vytváří komplexní a udržitelné IT projekty s budoucností. Společnost FinGO.sk byla založena před pěti lety a stala se jednou z nejrychleji rostoucích společností ve svém oboru na Slovensku. Více než 1100 odborníků působí ve všech 79 okresech Slovenska a stará se o téměř 110 000 spokojených klientů.*